

平成21年3月期 第3四半期決算短信

平成21年1月28日

上場会社名 日立キャピタル株式会社
 コード番号 8586 URL <http://www.hitachi-capital.co.jp>
 代表者 (役職名) 執行役社長 (氏名) 高野 和夫
 問合せ先責任者 (役職名) 執行役常務 (氏名) 百井 啓二
 四半期報告書提出予定日 平成21年2月12日

上場取引所 東

TEL 03-3503-2118

(百万円未満切捨て)

1. 平成21年3月期第3四半期の連結業績(平成20年4月1日～平成20年12月31日)

(1) 連結経営成績(累計)

(%表示は対前年同四半期増減率)

	営業収益		営業利益		経常利益		四半期純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%
21年3月期第3四半期	79,889	—	12,215	—	12,201	—	14,323	—
20年3月期第3四半期	87,440	2.1	16,702	△8.4	16,812	△12.2	9,300	△14.7

	1株当たり四半期純利益	潜在株式調整後1株当たり四半期純利益
	円 銭	円 銭
21年3月期第3四半期	122.54	—
20年3月期第3四半期	79.57	—

(参考)取扱高 21年3月期第3四半期 1,251,103百万円 20年3月期第3四半期 1,407,521百万円

(2) 連結財政状態

	総資産		純資産		自己資本比率		1株当たり純資産	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	円 銭	円 銭
21年3月期第3四半期	1,817,383	—	243,919	13.3	—	—	2,074.69	—
20年3月期	2,447,791	—	239,077	9.7	—	—	2,033.03	—

(参考)自己資本 21年3月期第3四半期 242,510百万円 20年3月期 237,642百万円

2. 配当の状況

(基準日)	1株当たり配当金				
	第1四半期末	第2四半期末	第3四半期末	期末	年間
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭
20年3月期	—	22.00	—	18.00	40.00
21年3月期	—	18.00	—	—	—
21年3月期(予想)	—	—	—	18.00	36.00

(注)配当予想の当四半期における修正の有無 無

20年3月期 第2四半期末配当金の内訳 記念配当 4円00銭

3. 平成21年3月期の連結業績予想(平成20年4月1日～平成21年3月31日)

(%表示は対前期増減率)

	営業収益		営業利益		経常利益		当期純利益		1株当たり当期純利益
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%	円 銭
通期	107,500	△8.3	18,140	△19.3	18,000	△20.4	10,700	△0.2	91.54

(注)連結業績予想数値の当四半期における修正の有無 有

(参考)取扱高 通期 1,600,000百万円

4. その他

(1) 期中における重要な子会社の異動(連結範囲の変更を伴う特定子会社の異動) 無
新規 — 社(社名) 除外 — 社(社名)(2) 簡便な会計処理及び四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用 有
[(注)詳細は、4ページ【定性的情報・財務諸表等】4.その他をご覧ください。]

(3) 四半期連結財務諸表作成に係る会計処理の原則・手続、表示方法等の変更(四半期連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項等の変更)に記載されるもの

① 会計基準等の改正に伴う変更 有

② ①以外の変更 有

[(注)詳細は、4ページ【定性的情報・財務諸表等】4.その他をご覧ください。]

(4) 発行済株式数(普通株式)

① 期末発行済株式数(自己株式を含む) 21年3月期第3四半期 124,826,552株 20年3月期 124,826,552株

② 期末自己株式数 21年3月期第3四半期 7,936,348株 20年3月期 7,935,994株

③ 期中平均株式数(四半期連結累計期間) 21年3月期第3四半期 116,890,185株 20年3月期第3四半期 116,890,916株

※業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

1. 上記の予想は、本資料の発表現在において入手可能な情報に基づいて当社が作成したものであり、最終の業績は今後様々な要因によって予想数値と異なる場合があります。

2. 当連結会計年度より「四半期財務諸表に関する会計基準(企業会計基準第12号)及び「四半期財務諸表に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第14号)を適用しております。また、「四半期連結財務諸表規則」に伴い四半期連結財務諸表を作成しております。

【定性的情報・財務諸表等】

1. 連結経営成績に関する定性的情報

(1) 主な経営成績

当第3四半期連結累計期間（平成20年4月1日～平成20年12月31日）における主な経営成績は次の通りです。

（単位：百万円、％）

項目	平成20年3月期 第3四半期連結累計期間	平成21年3月期 第3四半期連結累計期間	前年同期比(※)
取 扱 高	1,407,521	1,251,103	△11.1
営 業 収 益	87,440	79,889	△8.6
営 業 利 益	16,702	12,215	△26.9
経 常 利 益	16,812	12,201	△27.4
四 半 期 純 利 益	9,300	14,323	54.0

※前年同期比は参考として記載しております。

当第3四半期連結累計期間は、世界的な金融危機による株価の下落、急激な円高等を背景に、企業の設備投資や個人消費が冷え込み、また企業倒産も増加するなど、当社グループを取り巻く環境は大変厳しい状況となりました。

このような状況下において、当社グループは、平成20年5月28日に発表しました「中期経営計画」に則し事業を推進してまいりました。（詳細は、19ページ「4.「中期経営計画」に基づく事業内訳」をご参照ください。）

その結果、取扱高は、一括支払手形が堅調で手数料事業が前年同期比1.4%増となり、また海外事業も米国の債権買取事業の伸長により同4.8%増となりましたが、需要の減退、また一部商品の取扱いを見直したこと等により、全体では前年同期比11.1%減の1兆2,511億3百万円となりました。

営業収益は、「金融商品会計に関する実務指針」の適用による会計処理変更（4ページ「4.その他（3）四半期連結財務諸表作成に係る会計処理の原則・手続、表示方法等の変更 ④」をご参照ください。）で未実現利益の到来が減少したこと等により、前年同期比8.6%減の798億89百万円となりました。

また、人件費および業務運営費の削減に努めたものの、営業収益の減少に加え、海外グループ会社の貸倒費用の増加等により、営業利益は前年同期比26.9%減の122億15百万円、経常利益は同27.4%減の122億1百万円となりました。

なお、上記会計処理変更に伴って、前年度末までに既に流動化していたリース債権の未実現利益を今期首に一括して特別利益として計上するとともに、提携ローン販売取引および割賦販売、割賦債権買取の会計処理を金融処理に変更したこと等により、特別利益265億99百万円および特別損失127億76百万円を計上し、四半期純利益は前年同期比54.0%増の143億23百万円となりました。

当第3四半期連結累計期間の海外事業の強化策では、平成20年6月にタイ国に新会社を設立して事業を開始し、また英国においては、同年7月にファクタリング会社、同年12月に運転教習用自動車リース会社を買収いたしました。

世界的な金融危機の中、国内需要減退の中での料率競争、信用リスクの増加など、事業環境は厳しさが増しております。このような環境下で、当社グループは引き続き企業体質の強化に向け取り組んでまいります。

(2) 主な経営指標（年換算）

（単位：％）

項目	平成20年3月期 第3四半期連結累計期間	平成21年3月期 第3四半期連結累計期間
R O E（自己資本純利益率）	5.2	8.0
R O A（総資産純利益率）	0.50	0.90
自 己 資 本 比 率	9.8	13.3

（注）上記に記載のとおり、当第3四半期連結累計期間において特別損益の計上があり、また金融資産として消滅の要件を満たす流動化取引について売買処理を行っているため、総資産が大きく減少しております。この結果、経営指標の算定において従来の指標との比較が困難であることをご承知ください。

2. 連結財政状態に関する定性的情報

(1) 資産の状況

当第3四半期末（平成20年12月31日）における財政状況は次の通りです。

（単位：百万円、％）

	平成20年3月期末	平成21年3月期 第3四半期末	増 減	
			金 額	増 減 率
総 資 産	2,447,791	1,817,383	△630,408	△25.8
有 利 子 負 債	789,499	944,078	154,578	19.6
純 資 産	239,077	243,919	4,841	2.0

i. 総資産

当連結会計年度におきまして、リース会計基準の変更により、従来から表示していたファイナンス・リースの「貸与資産」を「リース債権及びリース投資資産」と表示変更し、またこの内、流動化したものは金融資産の消滅として売買処理をして、これに見合う「債権流動化に伴う長期支払債務」と併せて相殺するとともに、信用補完に係る信託受益権を「有価証券」および「投資有価証券」に計上しております。これらの結果、当第3四半期末における総資産は、前連結会計年度末に比し6,304億8百万円減の1兆8,173億83百万円となりました。

ii. 有利子負債

当第3四半期末の有利子負債は、現金及び現金同等物を積み増し、また海外グループ会社の事業の伸長等に伴う資金調達を行った結果、前連結会計年度末に比し1,545億78百万円増の9,440億78百万円となりました。

iii. 純資産

当第3四半期末の純資産は、四半期純利益の計上に伴い「利益剰余金」が増加したこと等により、前連結会計年度末に比し48億41百万円増の2,439億19百万円となりました。

(2) キャッシュ・フローの状況

当第3四半期末における現金及び現金同等物の残高は、現在の金融市場の混乱に伴う不測の事態を配慮し、前連結会計年度末に比し1,617億77百万円増の2,621億44百万円といたしました。

各区分のキャッシュ・フローの状況は次のとおりです。

（単位：百万円）

	平成20年3月期 第3四半期連結累計期間	平成21年3月期 第3四半期連結累計期間
営業活動によるキャッシュ・フロー	73,598	△28,743
投資活動によるキャッシュ・フロー	△9,650	△5,073
財務活動によるキャッシュ・フロー	△41,095	197,650

i. 営業活動によるキャッシュ・フロー

営業活動によるキャッシュ・フローは287億43百万円の資金流出となりました。この主な内訳は、税金等調整前四半期純利益260億24百万円、減価償却費656億9百万円、売上債権の増加額801億88百万円、貸貸資産の取得による支出774億46百万円であります。

ii. 投資活動によるキャッシュ・フロー

投資活動によるキャッシュ・フローは、子会社の新設・買収に伴う株式の取得等により、50億73百万円の資金流出となりました。

iii. 財務活動によるキャッシュ・フロー

財務活動によるキャッシュ・フローは、コマーシャル・ペーパーや長短借入金の純増により、1,976億50百万円の資金流入となりました。

上記の結果、営業活動によるキャッシュ・フローと投資活動によるキャッシュ・フローを合計したフリー・キャッシュ・フローは338億17百万円のマイナスとなりました。

3. 連結業績予想に関する定性的情報

平成21年3月期の連結業績予想につきましては、海外事業の経営環境悪化等を見込み、前回（平成20年10月23日）発表の業績予想を修正しております。

詳細は、平成21年1月28日公表の「業績予想の修正に関するお知らせ」をご覧ください。

4. その他

(1) 期中における重要な子会社の異動（連結範囲の変更を伴う特定子会社の異動）

無

(2) 簡便な会計処理及び四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用

税金費用については、四半期連結会計期間を含む連結会計年度の税引前当期純利益に対する税効果会計適用後の実効税率を合理的に見積り、税引前四半期純利益に当該見積実効税率を乗じて計算しております。なお、法人税等調整額は法人税等に含めて表示しております。

(3) 四半期連結財務諸表作成に係る会計処理の原則・手続、表示方法等の変更

- ① 当連結会計年度より「四半期財務諸表に関する会計基準」（企業会計基準第12号）および「四半期財務諸表に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第14号）を適用しております。また、「四半期連結財務諸表規則」に従い四半期連結財務諸表を作成しております。
- ② 第1四半期連結会計期間より「連結財務諸表作成における在外子会社の会計処理に関する当面の取扱い」（実務対応報告第18号）を適用し、連結決算上必要な修正を行っております。なお、この変更による損益への影響は軽微であります。
- ③ 第1四半期連結会計期間より「リース取引に関する会計基準」（企業会計基準第13号）および「リース取引に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第16号）を早期適用しております。これにより、所有権移転外ファイナンス・リース取引については、通常の売買取引に係る方法に準じた会計処理によっております。リース取引開始日が会計基準適用初年度開始前の所有権移転外ファイナンス・リース取引については、会計基準適用初年度の前年度末における固定資産の適正な帳簿価額（減価償却累計額控除後）をリース投資資産の期首の価額として計上しており、また当該リース投資資産に関して、会計基準適用後の残存期間においては、利息相当額の総額をリース期間中の各期に定額で配分しております。なお、この変更による損益への影響は軽微であります。
- ④ 第1四半期連結会計期間より「金融商品会計に関する実務指針」（会計制度委員会報告第14号 平成20年3月25日改正）を適用しております。これにより、ファイナンス・リース取引により認識されたリース債権およびリース投資資産の流動化のうち、金融資産の消滅の要件を満たす流動化については、従来は金融取引として処理しておりましたが、第1四半期連結会計期間から将来のリース料を收受する権利に係る部分は売買処理に変更しております。この変更により、第1四半期連結会計期間の期首時点において25,703百万円を特別利益に計上しております。
- ⑤ 割賦販売および割賦債権買取の顧客手数料並びに提携ローン販売に係る金融機関保証料については、第1四半期連結会計期間より収益計上基準を利息法に変更しております。この変更により第1四半期連結会計期間の期首時点において、割賦販売は379百万円、割賦債権買取は516百万円を特別利益に計上しており、提携ローン販売は7,348百万円を特別損失に計上しております。
- ⑥ 当社グループは、持続的成長に向けた事業基盤の強化に取り組んでおります。
具体的には、「損害保険事業」については、主に金融機能と保険機能を併せ持ったファイナンス事業に係る取引信用保険をコア事業として推進しており、今後も一層ファイナンス事業と融合した事業展開をしてまいります。
「カード事業」については、主に法人向けのファイナンス機能を提供する決済サービス事業を伸張していくことにより、ファイナンス事業と一体となった事業を展開しております。
また、「証券化事業」及び「アウトソーシング事業」については、お客様の多様化したファイナンス機能へのニーズに対応した商品・サービスを提供するため、グループ会社及び事業部が一体となってファイナンス事業との協働営業を展開しております。今後もこの傾向は一層高まることを見込まれます。
これらの結果、従来はファイナンス事業と区分して、その附帯事業として位置付けていた「損害保険事業」、「カード事業」、「証券化事業」及び「アウトソーシング事業」の4つの事業は、それぞれがファイナンス事業と密接に関連しており、従来に増してファイナンス事業との融合が進んできたため、第1四半期連結会計期間からこれらの事業をファイナンス事業と一体として単一事業セグメントとすることといたしました。

5. 四半期連結財務諸表

(1) 四半期連結貸借対照表

(単位：百万円)

	当第3四半期連結会計期間末 (平成20年12月31日)	前連結会計年度末に係る 要約連結貸借対照表 (平成20年3月31日)
資産の部		
流動資産		
現金及び預金	57,259	26,358
受取手形及び売掛金	604,093	609,126
リース債権及びリース投資資産	514,922	—
関係会社預け金	204,885	74,008
有価証券	7,664	4,691
繰延税金資産	9,454	10,203
その他	21,177	17,979
貸倒引当金	△11,299	△10,422
流動資産合計	1,408,158	731,945
固定資産		
有形固定資産		
貸貸資産	209,322	1,371,529
社用資産		
建物及び構築物(純額)	961	2,136
機械装置及び運搬具(純額)	961	1,935
工具、器具及び備品(純額)	1,162	1,358
土地	1,055	1,462
社用資産合計	4,140	6,892
有形固定資産合計	213,463	1,378,421
無形固定資産		
貸貸資産	30,426	243,915
その他の無形固定資産		
のれん	7,521	5,664
その他	4,732	4,750
その他の無形固定資産合計	12,254	10,415
無形固定資産合計	42,681	254,331
投資その他の資産		
投資有価証券	118,378	47,887
繰延税金資産	2,044	1,004
その他	34,076	34,207
貸倒引当金	△1,419	△5
投資その他の資産合計	153,080	83,093
固定資産合計	409,224	1,715,846
資産合計	1,817,383	2,447,791

(単位：百万円)

	当第3四半期連結会計期間末 (平成20年12月31日)	前連結会計年度末に係る 要約連結貸借対照表 (平成20年3月31日)
負債の部		
流動負債		
支払手形及び買掛金	266,409	325,470
短期借入金	223,549	128,536
コマーシャル・ペーパー	169,423	69,236
1年内償還予定の社債	143,746	130,065
1年内支払予定の債権流動化に伴う長期支払債務	26,437	354,674
未払法人税等	10,038	5,928
繰延税金負債	1,080	1,401
ローン保証引当金	3,300	3,400
その他	171,190	59,344
流動負債合計	1,015,176	1,078,058
固定負債		
社債	180,844	240,236
長期借入金	226,514	221,423
債権流動化に伴う長期支払債務	62,064	625,940
繰延税金負債	2,468	2,442
退職給付引当金	4,374	4,902
役員退職慰労引当金	712	881
保険契約準備金	8,860	10,222
その他	72,448	24,606
固定負債合計	558,287	1,130,655
負債合計	1,573,464	2,208,714
純資産の部		
株主資本		
資本金	9,983	9,983
資本剰余金	45,972	45,972
利益剰余金	209,266	198,800
自己株式	△14,328	△14,328
株主資本合計	250,893	240,428
評価・換算差額等		
その他有価証券評価差額金	1,576	994
繰延ヘッジ損益	△2,759	△1,750
為替換算調整勘定	△7,200	△2,030
評価・換算差額等合計	△8,382	△2,786
少数株主持分	1,408	1,435
純資産合計	243,919	239,077
負債純資産合計	1,817,383	2,447,791

(2) 四半期連結損益計算書

(第3四半期連結累計期間)

(単位：百万円)

	当第3四半期連結累計期間 (自平成20年4月1日 至平成20年12月31日)
営業収益	79,889
事業収益	78,447
金融収益	1,441
営業費用	67,673
販売費及び一般管理費	46,776
金融費用	20,896
営業利益	12,215
営業外収益	19
営業外費用	33
経常利益	12,201
特別利益	26,599
会計基準変更に伴うリース債権流動化譲渡益	25,703
割賦取引収益計上基準変更益	895
特別損失	12,776
提携ローン販売収益計上基準変更損	7,348
貸倒引当金繰入額	1,414
車両メンテナンス費用計上基準変更損	646
英国・米国における車両減損損失	1,567
ソフトウェア減損損失	102
社外転進優遇一時金	848
投資有価証券評価損	633
固定資産減損損失	214
税金等調整前四半期純利益	26,024
法人税等	11,688
少数株主利益	11
四半期純利益	14,323

(第3四半期連結会計期間)

(単位：百万円)

	当第3四半期連結会計期間 (自平成20年10月1日 至平成20年12月31日)
営業収益	25,099
事業収益	24,586
金融収益	513
営業費用	22,987
販売費及び一般管理費	15,698
金融費用	7,289
営業利益	2,111
営業外収益	3
営業外費用	10
経常利益	2,104
特別損失	1,697
ソフトウェア減損損失	1
社外転進優遇一時金	848
投資有価証券評価損	633
固定資産減損損失	214
税金等調整前四半期純利益	406
法人税等	788
少数株主利益	96
四半期純損失(△)	△477

(3) 四半期連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

	当第3四半期連結累計期間 (自 平成20年4月1日 至 平成20年12月31日)
営業活動によるキャッシュ・フロー	
税金等調整前四半期純利益	26,024
貸倒引当金繰入額	1,414
減価償却費	65,609
英国・米国における車両減損損失	1,567
ソフトウェア減損損失	102
固定資産減損損失	214
投資有価証券評価損益 (△は益)	633
社外転進優遇一時金	848
のれん償却額	840
受取利息及び受取配当金	△1,254
支払利息	20,135
売上債権の増減額 (△は増加)	△80,188
リース債権及びリース投資資産の増減額 (△は増加)	△9,707
貸倒引当金の増減額 (△は減少)	256
ローン保証引当金の増減額 (△は減少)	△100
賃貸資産処分損益 (△は益)	△864
賃貸資産の売却による収入	46,318
賃貸資産の取得による支出	△77,446
仕入債務の増減額 (△は減少)	19,047
退職給付引当金の増減額 (△は減少)	△527
その他	△33,945
小計	△21,020
法人税等の支払額	△7,723
営業活動によるキャッシュ・フロー	△28,743
投資活動によるキャッシュ・フロー	
有価証券の取得による支出	△11,595
有価証券の売却による収入	8,718
投資有価証券の取得による支出	△60
投資有価証券の売却による収入	1,636
子会社株式の取得による支出	△16
社用資産の取得による支出	△388
その他の無形固定資産の取得による支出	△1,573
連結の範囲の変更を伴う子会社株式の取得による支出	△3,360
利息及び配当金の受取額	1,165
その他	401
投資活動によるキャッシュ・フロー	△5,073

(単位：百万円)

当第3四半期連結累計期間
(自平成20年4月1日
至平成20年12月31日)

財務活動によるキャッシュ・フロー	
短期借入金の純増減額 (△は減少)	91,710
コマーシャル・ペーパーの増減額 (△は減少)	104,115
長期借入れによる収入	89,051
長期借入金の返済による支出	△57,694
社債の発行による収入	79,216
社債の償還による支出	△83,829
利息の支払額	△20,701
配当金の支払額	△4,208
その他	△8
財務活動によるキャッシュ・フロー	197,650
現金及び現金同等物に係る換算差額	△2,055
現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)	161,777
現金及び現金同等物の期首残高	100,366
現金及び現金同等物の四半期末残高	262,144

当連結会計年度より「四半期財務諸表に関する会計基準」（企業会計基準第12号）及び「四半期財務諸表に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第14号）を適用しております。また、「四半期連結財務諸表規則」に従い四半期連結財務諸表を作成しております。

(4) 継続企業の前提に関する注記

該当事項はありません。

(5) セグメント情報

a. 事業の種類別セグメント情報

第1四半期連結会計期間より、当グループの事業は単一事業としておりますので、開示対象となるセグメントはありません。

b. 所在地別セグメント情報

当第3四半期連結累計期間（自 平成20年4月1日 至 平成20年12月31日）

(単位：百万円)

	日本	欧米	アジア	計	消去又は全社	連結
営業損益						
営業収益						
(1) 外部顧客に対する営業収益	55,037	21,169	3,681	79,889	—	79,889
(2) セグメント間の内部営業収益	27	(2)	—	24	(24)	—
計	55,065	21,166	3,681	79,913	(24)	79,889
営業利益又は営業損失(△)	11,349	△230	1,097	12,215	—	12,215

(注) 1. 国又は地域の区分は、経済活動の類似性によっております。

2. 各区分に属する主な国又は地域は次のとおりであります。

(1) 欧米：英国、アイルランド、米国

(2) アジア：シンガポール、中国、タイ

c. 海外売上高

当第3四半期連結累計期間（自 平成20年4月1日 至 平成20年12月31日）

(単位：百万円)

	欧米	アジア	計
海外営業収益	21,166	3,681	24,848
連結営業収益			79,889
連結営業収益に占める海外営業収益の割合	26.5%	4.6%	31.1%

(注) 1. 国又は地域の区分は、経済活動の類似性によっております。

2. 各区分に属する主な国又は地域は次のとおりであります。

(1) 欧米：英国、アイルランド、米国

(2) アジア：シンガポール、中国、タイ

3. 海外営業収益は、当社および連結子会社の本邦以外の国または地域における営業収益であります。

(6) 株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記

該当事項はありません。

「参考資料」

前年同四半期に係る財務諸表等

(1) (要約) 四半期連結損益計算書

(単位：百万円)

科目	前第3四半期連結累計期間 (自 平成19年4月1日 至 平成19年12月31日)	前連結会計年度 (自 平成19年4月1日 至 平成20年3月31日)
	金額	金額
営業収益	87,440	117,185
事業収益	86,114	115,362
金融収益	1,326	1,823
営業費用	70,738	94,699
販売費及び一般管理費	46,679	62,439
金融費用	24,058	32,259
営業利益	16,702	22,486
営業外収益	166	179
営業外費用	56	66
経常利益	16,812	22,600
特別利益	—	—
特別損失	—	2,095
税金等調整四半期(当期)純利益	16,812	20,504
法人税等	7,313	9,879
少数株主利益又は少数株主損失(△)	197	△96
四半期(当期)純利益	9,300	10,722

(2) (要約) 四半期連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

区分	前第3四半期連結累計期間 (自平成19年4月1日至平成19年12月31日)		前連結会計年度 (自平成19年4月1日至平成20年3月31日)	
	金額		金額	
I. 営業活動によるキャッシュ・フロー				
(1) 税金等調整前四半期（当期）純利益		16,812		20,504
(2) 非資金損益項目				
① 減価償却費	414,918		550,792	
② その他	499	415,417	2,799	553,592
(3) 投資財務活動に関する損益項目				
① 受取利息及び受取配当金	△1,122		△1,546	
② 支払利息	20,161		26,988	
③ 有価証券売却損益	△141		△141	
④ その他	211	19,109	229	25,530
(4) 営業活動に伴う資産及び負債の増減項目				
① 受取手形及び売掛金の増加	△50,607		△55,139	
② 資産の流動化による入金	964,360		1,306,386	
③ 資産の流動化に係わる決済	△921,348		△1,236,648	
④ 貸倒・ローン保証引当金の増加	209		471	
⑤ 貸与資産の売却却益	△1,270		△1,008	
⑥ 貸与資産の取得による支出	△424,913		△589,882	
⑦ 貸与資産の売却による収入	42,618		58,367	
⑧ 支払手形及び買掛金の増加	13,702	△377,248	27,629	△489,824
(5) その他				
① 退職給付引当金の減少	△31		△98	
② その他の資産及び負債の増減	8,577	8,546	26,615	26,517
小計		82,637		136,320
(6) 法人税等の支払額		△9,038		△8,973
営業活動によるキャッシュ・フロー		73,598		127,347
II. 投資活動によるキャッシュ・フロー				
(1) 有価証券（現金同等物を除く）の売却による収入		1,046		2,280
(2) 投資有価証券及び子会社株式の取得による支出		△10,437		△12,567
(3) 投資有価証券及び子会社株式の売却による収入		1,292		1,292
(4) 有形・無形固定資産（貸与資産を除く）の取得による支出		△3,081		△4,585
(5) 有形・無形固定資産（貸与資産を除く）の売却による収入		385		443
(6) 利息及び配当金の受取額		1,145		1,730
投資活動によるキャッシュ・フロー		△9,650		△11,406
III. 財務活動によるキャッシュ・フロー				
(1) 短期借入金の純増加額		22,258		5,267
(2) コマーシャル・ペーパーの純減少額		△57,489		△93,714
(3) 長期借入れによる収入		50,743		58,796
(4) 長期借入金の返済による支出		△37,371		△44,857
(5) 普通社債の発行による収入		73,187		93,398
(6) 普通社債の償還による支出		△67,223		△83,774
(7) 社債発行費		△170		△180
(8) 利息の支払額		△20,052		△26,976
(9) 自己株式の取得による純支出		△0		△1
(10) 配当金の支払額		△4,675		△4,675
(11) 少数株主への配当金の支払額		△300		△300
財務活動によるキャッシュ・フロー		△41,095		△97,017
IV. 現金及び現金同等物に係る換算差額		△12		△585
V. 現金及び現金同等物の増加額		22,839		18,337
VI. 現金及び現金同等物の期首残高		82,029		82,029
VII. 現金及び現金同等物の四半期末（期末）残高		104,869		100,366

(3) セグメント情報

a. 事業の種類別セグメント情報

前第3四半期連結累計期間（自 平成19年4月1日 至 平成19年12月31日）

（単位：百万円）

	ファイナンス 事業	金融サービス 附帯事業	計	消去又は全社	連結
営業損益					
営業収益					
(1) 外部顧客に対する営業収益	81,472	5,344	86,816	624	87,440
(2) セグメント間の内部営業収益	(306)	5,323	5,017	(5,017)	—
計	81,165	10,668	91,833	(4,392)	87,440
営業利益	16,515	1,276	17,792	(1,089)	16,702

(注) 1. 事業の区分は、事業内容を勘案して決定しており、その内容は次のとおりであります。

(1) ファイナンス事業

企業、農家、医療機関及び官公庁等を顧客とし、情報関連機器、産業機械、建設機械、医療機器、農業機器等設備投資のニーズに応えるリース、レンタル、信用保証、割賦等の提供、並びに一般消費者を顧客とし、自動車、家電・リフォーム、住宅等生活向上をサポートするリース、信用保証、割賦、金融サービス等を提供する事業であります。

(2) 金融サービス附帯事業

クレジットカードを媒体とした金融サービスを提供する「カード事業」、損害保険に係る商品・サービスを提供する「損害保険事業」、証券化や信託スキームを活用して企業財務に関するサービスを提供する「証券化事業」、支払・回収代行等のサービスを提供する「アウトソーシング事業」であります。この4つの事業は、それぞれ事業規模が小さいため、「金融サービス附帯事業」として一括表示しております。

2. 外部顧客に対する営業収益のうち消去又は全社の項目に記載した624百万円は、本社管理部門の金融収益等であります。

前連結会計年度（自 平成19年4月1日 至 平成20年3月31日）

（単位：百万円）

	ファイナンス 事業	金融サービス 附帯事業	計	消去又は全社	連結
営業損益					
営業収益					
(1) 外部顧客に対する営業収益	109,050	7,164	116,215	970	117,185
(2) セグメント間の内部営業収益	(204)	7,020	6,815	(6,815)	—
計	108,846	14,184	123,030	(5,844)	117,185
営業利益	22,597	2,275	24,873	(2,386)	22,486

(注) 1. 事業の区分は、事業内容を勘案して決定しており、その内容は次のとおりであります。

(1) ファイナンス事業

企業、農家、医療機関及び官公庁等を顧客とし、情報関連機器、産業機械、建設機械、医療機器、農業機器等設備投資のニーズに応えるリース、レンタル、信用保証、割賦等の提供、並びに一般消費者を顧客とし、自動車、家電・リフォーム、住宅等生活向上をサポートするリース、信用保証、割賦、金融サービス等を提供する事業であります。

(2) 金融サービス附帯事業

クレジットカードを媒体とした金融サービスを提供する「カード事業」、損害保険に係る商品・サービスを提供する「損害保険事業」、証券化や信託スキームを活用して企業財務に関するサービスを提供する「証券化事業」、支払・回収および給与・経理の業務受託等のサービスを提供する「アウトソーシング事業」であります。この4つの事業は、それぞれ事業規模が小さいため、「金融サービス附帯事業」として一括表示しております。

2. 外部顧客に対する営業収益のうち消去又は全社の項目に記載した970百万円は、本社管理部門の金融収益等であります。

b. 所在地別セグメント情報

前第3四半期連結累計期間（自 平成19年4月1日 至 平成19年12月31日）

（単位：百万円）

	日本	欧米	アジア	計	消去又は全社	連結
営業損益						
営業収益						
(1) 外部顧客に対する営業収益	59,499	24,593	3,348	87,440	—	87,440
(2) セグメント間の内部営業収益	101	(37)	—	63	(63)	—
計	59,600	24,555	3,348	87,504	(63)	87,440
営業利益	13,076	2,719	906	16,702	—	16,702

- (注) 1. 国又は地域の区分は、経済活動の類似性によっております。
 2. 各区分に属する主な国又は地域は次のとおりであります。
 (1) 欧米：英国、アイルランド、米国
 (2) アジア：シンガポール、中国

前連結会計年度（自 平成19年4月1日 至 平成20年3月31日）

（単位：百万円）

	日本	欧米	アジア	計	消去又は全社	連結
営業損益						
営業収益						
(1) 外部顧客に対する営業収益	80,003	32,682	4,500	117,185	—	117,185
(2) セグメント間の内部営業収益	119	(46)	—	72	(72)	—
計	80,122	32,635	4,500	117,258	(72)	117,185
営業利益	16,610	4,523	1,352	22,486	—	22,486

- (注) 1. 国又は地域の区分は、経済活動の類似性によっております。
 2. 各区分に属する主な国又は地域は次のとおりであります。
 (1) 欧米：英国、アイルランド、米国
 (2) アジア：シンガポール、中国

c. 海外売上高

前第3四半期連結累計期間（自 平成19年4月1日 至 平成19年12月31日）

（単位：百万円）

	欧米	アジア	計
海外営業収益	24,555	3,348	27,903
連結営業収益			87,440
連結営業収益に占める海外営業収益の割合	28.1%	3.8%	31.9%

- (注) 1. 国又は地域の区分は、経済活動の類似性によっております。
 2. 各区分に属する主な国又は地域は次のとおりであります。
 (1) 欧米：英国、アイルランド、米国
 (2) アジア：シンガポール、中国
 3. 海外営業収益は、当社および連結子会社の本邦以外の国または地域における営業収益であります。

前連結会計年度（自 平成19年4月1日 至 平成20年3月31日）

（単位：百万円）

	欧米	アジア	計
海外営業収益	32,635	4,500	37,135
連結営業収益			117,185
連結営業収益に占める海外営業収益の割合	27.8%	3.8%	31.7%

- (注) 1. 国又は地域の区分は、経済活動の類似性によっております。
 2. 各区分に属する主な国又は地域は次のとおりであります。
 (1) 欧米：英国、アイルランド、米国
 (2) アジア：シンガポール、中国
 3. 海外営業収益は、当社および連結子会社の本邦以外の国または地域における営業収益であります。

< 補足資料 >

1. 四半期毎の連結業績の推移

< 平成21年3月期 (連結) >

(単位：百万円)

科目	No.	第1四半期 平成20年4月1日～ 平成20年6月30日	第2四半期 平成20年7月1日～ 平成20年9月30日	第3四半期 平成20年10月1日～ 平成20年12月31日	第4四半期 平成21年1月1日～ 平成21年3月31日	9か月累計 平成20年4月1日～ 平成20年12月31日
営業収益	1	26,162	28,627	25,099		79,889
事業収益	2	25,582	28,278	24,586		78,447
金融収益	3	579	348	513		1,441
営業費用	4	21,402	23,282	22,987		67,673
販売費及び一般管理費	5	15,062	16,015	15,698		46,776
金融費用	6	6,339	7,267	7,289		20,896
営業利益	7	4,759	5,344	2,111		12,215
営業外収益	8	3	13	3		19
営業外費用	9	10	12	10		33
経常利益	10	4,752	5,344	2,104		12,201
特別損益	11	18,537	△3,016	△1,697		13,822
税金等調整前四半期純利益	12	23,289	2,327	406		26,024
法人税等	13	9,752	1,147	788		11,688
少数株主利益	14	△18	△65	96		11
四半期純利益	15	13,555	1,245	△477		14,323

< 平成20年3月期 (連結) >

(単位：百万円)

科目	No.	第1四半期 平成19年4月1日～ 平成19年6月30日	第2四半期 平成19年7月1日～ 平成19年9月30日	第3四半期 平成19年10月1日～ 平成19年12月31日	第4四半期 平成20年1月1日～ 平成20年3月31日	年間累計 平成19年4月1日～ 平成20年3月31日
営業収益	1	28,776	29,700	28,963	29,745	117,185
事業収益	2	28,140	29,353	28,621	29,248	115,362
金融収益	3	636	346	342	496	1,823
営業費用	4	23,117	24,215	23,404	23,960	94,699
販売費及び一般管理費	5	15,856	15,802	15,021	15,759	62,439
金融費用	6	7,261	8,413	8,383	8,201	32,259
営業利益	7	5,658	5,484	5,559	5,784	22,486
営業外収益	8	47	4	114	14	179
営業外費用	9	38	14	2	11	66
経常利益	10	5,667	5,473	5,671	5,787	22,600
特別損益	11	—	—	—	2,095	2,095
税金等調整前四半期純利益	12	5,667	5,473	5,671	3,692	20,504
法人税等	13	2,699	2,000	2,614	2,565	9,879
少数株主利益	14	184	125	△112	△294	△96
四半期(当期)純利益	15	2,783	3,348	3,168	1,421	10,722

2. 契約形態別情報

(1) 平成21年3月期第3四半期連結累計期間（平成20年4月1日～平成20年12月31日）

（単位：百万円、％）

	No.	国内連結				海外連結			連結計
		リース	信用保証	割賦その他	計	リース	割賦その他	計	
営業収益 （構成比） （対前年同期増減率）	1	37,546 (47) (△6)	5,505 (7) (△22)	11,985 (15) (△5)	55,037 (69) (△7)	7,717 (10) (△30)	17,133 (21) (2)	24,851 (31) (△11)	79,889 (100) (△9)
取扱高 （構成比） （対前年同期増減率）	2	389,702 (31) (△19)	150,740 (12) (△7)	422,531 (34) (△13)	962,974 (77) (△15)	53,890 (4) (△6)	234,238 (19) (8)	288,129 (23) (5)	1,251,103 (100) (△11)
営業総債権残高 （構成比） （対前年同期増減率）	3	1,621,138 (49) (△7)	528,138 (16) (△3)	749,240 (23) (△5)	2,898,518 (88) (△6)	118,044 (4) (△33)	264,239 (8) (0)	382,283 (12) (△13)	3,280,801 (100) (△7)

(2) 平成20年3月期第3四半期連結累計期間（平成19年4月1日～平成19年12月31日）

（単位：百万円、％）

	No.	国内連結				海外連結			連結計
		リース	信用保証	割賦その他	計	リース	割賦その他	計	
営業収益 （構成比） （対前年同期増減率）	1	39,832 (46) (0)	7,065 (8) (12)	12,601 (14) (△9)	59,499 (68) (△1)	11,066 (13) (16)	16,874 (19) (5)	27,941 (32) (9)	87,440 (100) (2)
取扱高 （構成比） （対前年同期増減率）	2	483,545 (34) (△7)	161,744 (11) (7)	487,262 (35) (△6)	1,132,553 (80) (△5)	57,231 (4) (5)	217,736 (15) (18)	274,968 (20) (15)	1,407,521 (100) (△1)
営業総債権残高 （構成比） （対前年同期増減率）	3	1,735,241 (49) (△1)	541,924 (15) (△5)	791,125 (23) (△3)	3,068,291 (87) (△2)	177,188 (5) (△4)	263,651 (8) (2)	440,839 (13) (△0)	3,509,130 (100) (△2)

- （注） 1. 営業総債権残高には、オフバランス債権の残高を含めております。
 2. 「リース」にはオートリース、レンタル等を含めております。
 3. 「信用保証」には、提携ローン販売等を含めております。
 4. 「割賦その他」には、割賦販売、営業貸付（住宅ローン等）、カード等を含めております。
 5. 海外連結において「信用保証」は行っておりません。

3. 取扱高内訳

(単位：百万円、%)

	No.	平成20年3月期 第3四半期連結累計期間		平成21年3月期 第3四半期連結累計期間		対前年同期 増減率	平成21年3月期 (年間累計予想)		対前年 増減率
			構成比		構成比			構成比	
農業&医療介護事業	1	111,323	7.9	98,762	7.9	△11.3	125,700	7.9	△10.4
農業事業	2	53,840	3.8	46,003	3.7	△14.6	55,700	3.5	△13.7
医療・介護事業	3	57,483	4.1	52,758	4.2	△8.2	70,000	4.4	△7.7
法人事業	4	473,545	33.6	364,793	29.2	△23.0	485,800	30.4	△26.8
情報機器関連	5	208,665	14.8	172,942	13.8	△17.1	227,300	14.2	△21.9
産業機械	6	98,444	7.0	66,784	5.3	△32.2	99,600	6.2	△39.0
建設機械	7	10,539	0.7	6,977	0.6	△33.8	8,000	0.5	△37.4
自動車	8	41,149	2.9	36,808	3.0	△10.5	47,600	3.0	△10.8
その他	9	114,745	8.2	81,281	6.5	△29.2	103,300	6.5	△28.1
消費者事業	10	212,013	15.1	146,026	11.6	△31.1	191,200	12.0	△32.2
自動車	11	120,659	8.6	93,980	7.5	△22.1	124,900	7.8	△25.3
家電・リフォーム	12	36,865	2.6	19,317	1.5	△47.6	23,200	1.5	△50.9
住宅	13	20,431	1.5	32,728	2.6	60.2	43,100	2.7	31.0
その他	14	34,057	2.4	—	—	—	—	—	—
海外ファイナンス事業	15	271,058	19.3	284,908	22.8	5.1	329,800	20.5	△7.1
ファイナンス事業	16	1,067,941	75.9	894,491	71.5	△16.2	1,132,500	70.8	△21.4
カード事業	17	36,517	2.6	37,474	3.0	2.6	49,300	3.1	1.7
損害保険事業	18	6,771	0.5	5,989	0.5	△11.5	7,600	0.5	△13.3
証券化事業	19	43,960	3.1	49,375	3.9	12.3	60,100	3.8	0.9
アウトソーシング事業	20	257,478	18.3	268,787	21.5	4.4	359,600	22.4	3.3
金融サービス附帯事業	21	344,728	24.5	361,626	28.9	4.9	476,600	29.8	2.5
消去又は全社	22	△5,147	△0.4	△5,014	△0.4	—	△9,100	△0.6	—
連結取扱高	23	1,407,521	100.0	1,251,103	100.0	△11.1	1,600,000	100.0	△15.8

(注) 法人事業の「その他」には、商業用設備、理化学機器、保守等を含めております。

4. 「中期経営計画」に基づく事業内訳

(連結営業収益)

(単位：百万円、%)

	No.	平成20年3月期 第3四半期連結累計期間		平成21年3月期 第3四半期連結累計期間		対前年同期 増減率	平成21年3月期 (年間累計予想)		対前年 増減率
			構成比		構成比			構成比	
金融事業収益	1	40,244	46.0	37,089	46.4	△7.8	51,540	48.0	△3.8
農家・農業法人&医療・ 介護事業者	2	4,098	4.7	3,553	4.4	△13.3	4,900	4.6	△7.1
法人	3	32,880	37.6	30,847	38.6	△6.2	43,150	40.1	△1.5
消費者	4	3,265	3.7	2,688	3.4	△17.7	3,490	3.3	△22.2
手数料事業収益	5	10,668	12.2	10,064	12.6	△5.7	13,970	13.0	△5.1
農家・農業法人&医療・ 介護事業者	6	2,338	2.7	1,833	2.3	△21.6	2,190	2.0	△23.8
法人	7	3,743	4.3	4,662	5.8	24.6	6,140	5.7	21.6
消費者	8	4,585	5.2	3,568	4.5	△22.2	5,640	5.3	△17.0
仕入・販売事業収益	9	7,574	8.7	6,714	8.4	△11.4	8,960	8.3	△13.3
法人	10	7,574	8.7	6,714	8.4	△11.4	8,960	8.3	△13.3
国内連結事業収益	11	58,487	66.9	53,867	67.4	△7.9	74,470	69.3	△5.3
海外連結事業収益	12	27,626	31.6	24,579	30.8	△11.0	31,380	29.2	△14.6
連結事業収益	13	86,114	98.5	78,447	98.2	△8.9	105,850	98.5	△8.2
受取利息・配当金	14	1,326	1.5	1,441	1.8	8.7	1,650	1.5	△9.5
連結営業収益	15	87,440	100.0	79,889	100.0	△8.6	107,500	100.0	△8.3

(連結取扱高)

(単位：百万円、%)

	No.	平成20年3月期 第3四半期連結累計期間		平成21年3月期 第3四半期連結累計期間		対前年同期 増減率	平成21年3月期 (年間累計予想)		対前年 増減率
			構成比		構成比			構成比	
金融事業取扱高	1	588,543	41.8	415,002	33.2	△29.5	537,300	33.6	△33.4
農家・農業法人&医療・ 介護事業者	2	72,433	5.1	64,436	5.2	△11.0	86,000	5.4	△8.2
法人	3	426,199	30.3	320,646	25.6	△24.8	427,000	26.7	△29.1
消費者	4	89,910	6.4	29,919	2.4	△66.7	24,300	1.5	△78.1
手数料事業取扱高	5	495,739	35.2	502,902	40.2	1.4	671,300	41.9	0.3
農家・農業法人&医療・ 介護事業者	6	38,890	2.8	34,325	2.8	△11.7	39,700	2.5	△15.0
法人	7	336,926	23.9	354,474	28.3	5.2	467,300	29.2	2.8
消費者	8	119,922	8.5	114,102	9.1	△4.9	164,300	10.2	△2.3
仕入・販売事業取扱高	9	48,269	3.5	45,069	3.6	△6.6	57,600	3.6	△8.7
法人	10	48,269	3.5	45,069	3.6	△6.6	57,600	3.6	△8.7
国内連結取扱高	11	1,132,553	80.5	962,974	77.0	△15.0	1,266,200	79.1	△17.7
海外連結取扱高	12	274,968	19.5	288,129	23.0	4.8	333,800	20.9	△7.3
連結取扱高	13	1,407,521	100.0	1,251,103	100.0	△11.1	1,600,000	100.0	△15.8

(注) ① 金融事業とは、ファイナンス・リースのほか、オペレーティング・リースや残価設定クレジットなど、「モノ」を基本とした事業であります。

② 手数料事業とは、当社がリース取引で得た「モノ」の管理ノウハウを活かしたサービス、また「モノ」の流れに注目し、与信・回収能力を活かした売掛金の回収および買掛金の決済といったアウトソーシング・ビジネスや信用保証など、「モノ」の管理・受託に注目した事業であります。

③ 仕入・販売事業とは、レンタルやオートリース、リサイクル・リユース取引など、「モノ」の利用・使用価値・循環に注目した事業であります。